



Bank Hipoteczny

Strategia podatkowa PKO Banku Hipotecznego S.A.

Cele podatkowe PKO Banku Hipotecznego S.A.
(dalej: Bank) jako podmiotu działającego w sposób
odpowiedzialny i transparentny.

Cel 1

Realizacja obowiązków podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami



- Wywiązywanie się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe płacenie podatków w kwotach ustalonych zgodnie z obowiązującymi przepisami oraz adekwatnych do efektów prowadzonej działalności.
- Realizacja obowiązków podatkowych z uwzględnieniem powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego, w tym przepisów prawa Unii Europejskiej oraz ratyfikowanych umów międzynarodowych.
- Stosowanie przepisów podatkowych z uwzględnieniem aktualnych interpretacji organów podatkowych, orzecznictwa sądów oraz objaśnień, instrukcji i innych wytycznych władz podatkowych.

Cel 1

Realizacja obowiązków podatkowych zgodnie z obowiązującymi przepisami



Realizacja celu:

- 1) Bank wywiązuje się ze społecznej odpowiedzialności za terminowe pobieranie, płacenie i odprowadzanie podatków.
- 2) Bank, jako podatnik, płaci podatek dochodowy od osób prawnych, podatek od towarów i usług, podatek od niektórych instytucji finansowych, podatki lokalne, podatek od czynności cywilnoprawnych oraz opłatę skarbową.
- 3) Od kwot wypłacanych pracownikom zatrudnionym na umowy o pracę i umowy cywilnoprawne, klientom i kontrahentom Bank, jako płatnik, pobiera i odprowadza podatek dochodowy - odpowiednio od osób fizycznych albo od osób prawnych - a także realizuje nałożone na niego obowiązki informacyjne.
- 4) Bank składa terminowo organom podatkowym zeznania, deklaracje i informacje podatkowe.
- 5) Bank wypełnia obowiązki w zakresie raportowania schematów podatkowych (MDR*).
- 6) Bank stosuje politykę cen transferowych, opierając się na zasadzie ceny rynkowej. Bank jako podmiot działający w Grupie Kapitałowej PKO Banku Polskiego S.A. bierze udział w sporządzeniu przez PKO Bank Polski S.A. grupowej dokumentacji cen transferowych oraz informacji o grupie podmiotów (tzw. CBC-R).
- 7) Bank identyfikuje i przekazuje informacje na temat klientów będących podatnikami amerykańskimi lub rezydentami innych krajów, odpowiednio w związku z regulacjami FATCA** oraz CRS***.

*Mandatory Disclosure Rules

**Foreign Account Tax Compliance Act

***Common Reporting Standard

Cel 2

Działanie zgodne z intencjami ustawodawcy



- Unikanie stosowania struktur przeznaczonych do agresywnego planowania podatkowego lub unikania opodatkowania (w tym wykorzystywania rajów podatkowych) oraz unikanie rozwiązań niezgodnych z intencjami ustawodawcy lub duchem prawa (zasad uczciwości podatkowej).

Realizacja celu:

Bank nie angażuje się w:

- 1) planowanie podatkowe, którego podstawą byłyby regulacje pozwalające na sztuczne lub pozorne obniżenie efektywnego obciążenia podatkowego;
- 2) aktywności, które powodowałyby naruszenie klauzul przeciwko unikaniu opodatkowania.

Cel 3

Rynkowość transakcji zawieranych z podmiotami powiązаными



- W transakcjach zawieranych przez Bank z podmiotami powiązаными, Bank stosuje zasadę ceny rynkowej tj. ustala ceny na warunkach, które ustaliłyby między sobą podmioty niepowiązane oraz weryfikuje je z wykorzystaniem jednej z metod: porównywalnej ceny niekontrolowanej, koszt plus, podziału zysku, ceny odsprzedaży, marży transakcyjnej netto, a gdy metod tych nie można zastosować, Bank wykorzystuje inną metodę, w tym technikę wyceny najbardziej odpowiednią w danych okolicznościach.

Realizacja celu:

Transakcje z podmiotami powiązаными podlegają analizie pod kątem rynkowości na etapie ich zawierania, a w przypadku transakcji wieloletnich – również w cyklach rocznych.

Cel 4

Aktywny udział w inicjatywach ustawodawczych



- Aktywny udział w opiniowaniu projektów ustaw w ramach konsultacji społecznych w granicach obowiązującego w Polsce prawa, a także podejmowanie innych inicjatyw służących tworzeniu efektywnego, ale sprawiedliwego systemu podatkowego w Polsce.

Realizacja celu:

W zakresie oraz w sposób, w jaki pozwalają na to powszechnie obowiązujące przepisy prawa, Bank aktywnie uczestniczy w inicjatywach legislacyjnych związanych z ustawodawstwem podatkowym dla sektora bankowego. Bank realizuje te cele m.in. w ramach uczestnictwa w tematycznych forach organizacji przedsiębiorców oraz powoływanych przy Ministrze Finansów.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (1)



- Wdrażanie i stosowanie przepisów wewnętrznych zapewniających prawidłową realizację obowiązków podatkowych oraz prawidłowe udokumentowanie transakcji.

Realizacja celu - Stosowanie przepisów wewnętrznych:

W Banku obowiązują:

- 1) Zasady realizacji zobowiązań podatkowych przez PKO Bank Hipoteczny S.A., które zostały przyjęte przez Zarząd Banku.
- 2) Polityka cen transferowych oraz zasad dokumentowania dla celów podatkowych transakcji kontrolowanych dokonywanych przez PKO Bank Hipoteczny S.A. z podmiotami powiązаныmi, która została przyjęta przez Zarząd Banku.
- 3) Uchwała Zarządu w sprawie przeciwdziałania niewywiązywaniu się z obowiązku przekazywania informacji o schematach podatkowych (MDR) oraz Tryb realizacji przez PKO Bank Hipoteczny S.A. obowiązków w zakresie identyfikacji schematów podatkowych przekazywania przez PKO Bank Hipoteczny S.A. informacji o schematach podatkowych.
- 4) Inne przepisy wewnętrzne, w szczególności w zakresie: rozliczeń podatkowych Banku jako podatnika i płatnika podatku, realizacji obowiązków w przedmiocie cen transferowych oraz wykonania obowiązków informacyjnych i raportowych Banku.

Bank okresowo aktualizuje przepisy wewnętrzne w celu zachowania zgodności ze zmianami w powszechnie obowiązujących przepisach prawa.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (2)



- Nadzór i kontrola nad wykonywaniem obowiązków podatkowych, w tym system kontroli wewnętrznej.

Realizacja celu - Zarządzanie realizacją obowiązków podatkowych w Banku:

- 1) Nadzór nad Biurem Finansów i Księgowości sprawuje Wiceprezes Zarządu.
- 2) Biuro Finansów i Księgowości, wraz z innymi właściwymi komórkami organizacyjnymi Banku, odpowiada za realizację obowiązków podatkowych oraz dba o prawidłowe wykonanie przez inne komórki organizacyjne Banku czynności mających znaczenie dla obowiązków podatkowych Banku.
- 3) Wysoka jakość wykonywanych czynności gwarantowana jest wysokimi kompetencjami pracowników Banku.
- 4) Bank uczestniczy w wypracowywaniu w ramach podmiotów tworzących Podatkową Grupę Kapitałową Powszechnej Kasy Oszczędności S.A. spójnego podejścia do identyfikowanych zdarzeń gospodarczych.
- 5) Bank korzysta z usług zewnętrznych doradców podatkowych.
- 6) Proces realizacji obowiązków podatkowych jest objęty systemem kontroli wewnętrznej w Banku.
- 7) W ramach wykonywanych czynności kontrolnych, w poszczególnych komórkach organizacyjnych Banku przeprowadzana jest weryfikacja okresowa obejmująca zagadnienia z zakresu realizacji zobowiązań podatkowych, której celem jest zapewnienie prawidłowego wykonywania przez te komórki, w tym Biuro Finansów i Księgowości, przypisanych im zadań.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (3)



- Ograniczanie ryzyka podatkowego, z wykorzystaniem funkcjonującego w Banku systemu zarządzania ryzykiem.

Realizacja celu - Mechanizmy i zasady zarządzania ryzykiem podatkowym w Banku:

- 1) Bank regularnie analizuje i minimalizuje ryzyko podatkowe wykorzystując instrumenty dopuszczone powszechnie obowiązującymi przepisami prawa m.in. Bank występuje z wnioskami o indywidualne interpretacje przepisów prawa podatkowego oraz opinie zabezpieczające.
- 2) W Banku tzw. apetyt na ryzyko podatkowe jest niski. Bank ogranicza podejmowanie działań, w których wyeliminowanie ryzyka podatkowego z wykorzystaniem prawnie dopuszczalnych narzędzi nie jest możliwe.
- 3) Realizacja obowiązków podatkowych w Banku jest wyodrębnionym procesem podlegającym ocenie m.in. z punktu widzenia ryzyka operacyjnego oraz ryzyka braku zgodności.

Cel 5

Ograniczenie ryzyka podatkowego (4)



- Promowanie świadomości podatkowej wśród pracowników.

Realizacja celu:

Przekazywanie pracownikom Banku informacji o obowiązujących przepisach prawa podatkowego oraz ich planowanych zmianach.

Wykorzystywane narzędzia:

- 1) okresowe informacje o zmianach w przepisach prawa podatkowego, o indywidualnych interpretacjach przepisów prawa podatkowego i interpretacjach ogólnych oraz orzeczeniach sądów administracyjnych,
- 2) specjalistyczne szkolenia oraz wytyczne dla pracowników,
- 3) analizy skutków podatkowych nowych produktów, procesów biznesowych Banku, umów.

Cel 6

Utrzymanie wysokich standardów w relacjach z organami



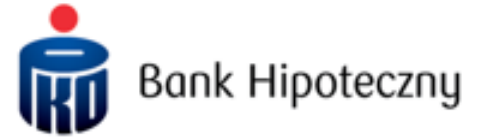
- Współpraca z organami podatkowymi oparta na uczciwych i przejrzystych zasadach.

Realizacja celu:

- 1) Kontakty z organami podatkowymi, w tym organami Krajowej Administracji Skarbowej, Bank realizuje w sposób profesjonalny i transparentny, opierając się na zasadzie wzajemnego zaufania.
- 2) Bank wypełnia obowiązki wynikające z powszechnie obowiązujących przepisów prawa podatkowego w sposób rzetelny, staranny oraz z zachowaniem terminów przewidzianych przepisami prawa.
- 3) Bank wykazuje aktywną postawę w toku prowadzonych postępowań i kontroli podatkowych, udziela precyzyjnych i kompleksowych odpowiedzi.

Cel 7

Wykorzystanie nowoczesnych technologii w realizacji obowiązków podatkowych



- Zastosowanie nowoczesnych rozwiązań technologicznych w procesach podatkowych oraz zarządzaniu danymi podatkowymi.

Realizacja celu:

- 1) Na potrzeby realizacji obowiązków podatkowych Bank wykorzystuje narzędzia informatyczne.
- 2) Bank dąży do maksymalnego wykorzystania środków komunikacji elektronicznej z organami podatkowymi.